

Dokument zawierający kluczowe informacje



Cel

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami.

Produkt

Nazwa: Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi zawierane w ramach umowy ubezpieczenia Generali, z myślą o całym Twoim życiu

Kod produktu: WLFA

Twórca: Generali Życie T.U. S.A.

Strona internetowa: generali.pl, **Telefon kontaktowy:** 913 913 913

Organ sprawujący nadzór: Komisja Nadzoru Finansowego

Data sporządzenia dokumentu: 16.12.2021 r.

Data ostatniej zmiany: 22.12.2021 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

Rodzaj

Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi zawierane w ramach umowy ubezpieczenia Generali, z myślą o całym Twoim życiu ze składką płaconą z dowolną częstotliwością (w wysokości min. 50 zł). Ubezpieczenie ma charakter długoterminowy i jest dobrowolne.

Zakres ubezpieczenia obejmuje śmierć ubezpieczonego, która wystąpiła w okresie udzielania ochrony ubezpieczeniowej.

Ubezpieczony to osoba, której życie i zdrowie jest przedmiotem ubezpieczenia.

Cele

Głównym celem ubezpieczenia jest inwestowanie środków pochodzących ze składek za umowę dodatkową w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (dalej „fundusze”) oraz ochrona życia ubezpieczonego. Opłacona przez Ciebie składka nie jest dzielona na część ochronną i część inwestycyjną i jest w całości inwestowana w fundusze. Zwrot z inwestycji Twoich środków zależy od wybranych przez Ciebie funduszy oraz okresu, przez jaki będzie trwała Twoja umowa. W ramach produktu znajdziesz fundusz niskiego i średniego ryzyka. Szczegółowe informacje dotyczące funduszy oraz zwrotu, jaki możesz uzyskać z inwestycji, w zależności od wybranych funduszy, znajdziesz w załączniku do niniejszego dokumentu.

Docelowy

inwestor

indywidualny

Produkt przeznaczony jest dla osób, które:

1. w dniu zawarcia umowy ukończyły 15 lat i nie ukończyły 71 roku życia;
2. chcą opłacać składki z dowolną częstotliwością;
3. są świadome ryzyk związanych z inwestowaniem w fundusze oraz akceptują możliwość poniesienia straty części lub całości inwestycji;
4. są gotowe utrzymać produkt przez minimalny okres 6 lat.

Docelowy inwestor różni się w zależności od wybranych funduszy. Szczegółowe informacje dotyczące funduszy dostępnych w ofercie umowy dodatkowej możesz znaleźć w Regulaminie lokowania środków ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych stanowiącym załącznik nr 3 do OWUD oraz w załączniku do niniejszego dokumentu.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Świadczenia

W przypadku zajścia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową wypłacimy świadczenie z tytułu śmierci ubezpieczonego (świadczenie zmienne) – przysługujące wskazanej przez Ciebie osobie uposażonej, a w przypadku umowy zawieranej na cudzy rachunek (tj. rachunek ubezpieczonego), osobie uposażonej wskazanej przez Ciebie za zgodą ubezpieczonego, równe wartości polisy powiększonej o 100 zł. W celu wypłaty obliczymy wartość polisy przyjmując liczbę jednostek uczestnictwa obowiązującą na dzień śmierci i cenę jednostki obowiązującą w najbliższym dniu roboczym następującym po otrzymaniu zgłoszenia roszczenia o wypłatę świadczenia. Szczegółowe wartości świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego określone są w załączniku. Na wysokość świadczenia mogą mieć wpływ zmiana wartości jednostki uczestnictwa oraz częściowy wykup wartości polisy.

Koszty

W ramach ubezpieczenia pobierana jest:

1. Opłata za administrowanie funduszami:

- 1) Opłata za administrowanie funduszami (opłata zmienna) – pobierana poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa z rachunku, określona jako % wartości jednostek uczestnictwa rocznie: 1,45%

Czas trwania umowy Umowa dodatkowa zawierana jest na czas nieokreślony.

Umowa dodatkowa ulega rozwiązaniu w następujących przypadkach:

1. rozwiązania umowy głównej – z dniem rozwiązania umowy głównej;
2. wypowiedzenia przez Ciebie umowy dodatkowej – z dniem otrzymania Twojego oświadczenia o wypowiedzeniu umowy dodatkowej;
3. śmierci ubezpieczonego – z upływem dnia, w którym nastąpiła śmierć ubezpieczonego.

Nie jesteśmy uprawnieni do jednostronnego rozwiązania umowy dodatkowej.

Dodatkowe informacje o produkcie

Okres ochrony

ubezpieczeniowej

1. Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu wskazanym w polisie.
2. Ochrona ubezpieczeniowa wygasa z dniem otrzymania Twojego oświadczenia o odstąpieniu od umowy dodatkowej albo z dniem rozwiązania umowy dodatkowej.

Zgłaszanie zdarzeń ubezpieczeniowych

Zdarzenie ubezpieczeniowe może zostać zgłoszone:

- 1) pisemnie do naszej siedziby: Generali Życie T.U. S.A., Departament Likwidacji Szkód, ul. Postępu 15 B, 02-676 Warszawa (od 20 stycznia 2022 roku adres siedziby to: ul. Senatorska 18, 00-082 Warszawa);
- 2) telefonicznie pod numerem Call Center Generali: 913 913 913;
- 3) poprzez formularz on-line dostępny na stronie szkody.zycie.generali.pl;
- 4) faksem pod numer (+48 22) 543 09 17.

Szczegółowe zasady zgłaszania zdarzenia ubezpieczeniowego, w tym niezbędne dokumenty, wskazane są w § 18 OWUD.

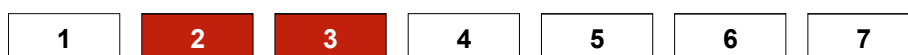
W przypadku, gdy osoba występująca ze zgłoszeniem nie zgadza się z wysokością świadczenia lub odmową, ma prawo dochodzenia roszczeń na drodze sądowej lub może zwrócić się do nas o ponowne rozpatrzenie sprawy.

Opodatkowanie

W zakresie opodatkowania świadczeń należnych z tytułu umowy ubezpieczenia zastosowanie mają obowiązujące przepisy prawa dotyczące podatku dochodowego, w szczególności przepisy ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



← Niższe ryzyko

→ Wyższe ryzyko

Powyżej przedstawiono ogólny wskaźnik ryzyka wyznaczony na podstawie wahań stóp zwrotu za ostatnie 5 lat. Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 6 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Produkt oferuje fundusze o klasach ryzyka 2 i 3 na 7, co stanowi niską (klasa ryzyka 2) albo średnio niską (klasa ryzyka 3) klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe (klasa ryzyka 2) albo średnio małe (klasa ryzyka 3), a zle warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną (klasa ryzyka 2) albo prawdopodobnie nie wpłyną (klasa ryzyka 3) na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli Generali Życie T.U. S.A. nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej. Szczegółowe określenie wskaźnika ryzyka w odniesieniu do funduszy, jakie możesz wybrać w ramach ubezpieczenia, znajduje się w załączniku.

Scenariusze dotyczące wyników

Przebieg scenariuszy jest zależny od wyboru funduszu. Informacje na temat możliwych scenariuszy dostępne są w załączniku. W tabeli w załączniku pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 1 roku, 3 i 6 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy. Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, jak również obejmują koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Co się stanie, jeśli Generali Życie T.U. S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Możesz ponieść stratę w przypadku upadłości zakładu ubezpieczeń albo oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego. W takich sytuacjach Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umowy ubezpieczenia na życie w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, który obowiązuje w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego albo w dniu zarządzenia likwidacji przymusowej (zgodnie z Ustawą z 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych). Może również nastąpić opóźnienie wypłaty spowodowane zawieszeniem odkupywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa funduszu inwestycyjnego bądź likwidacji funduszu inwestycyjnego, w który inwestowane są Twoje środki w ramach funduszy.

Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	773,10 zł – 845,69 zł	2 348,77 zł – 2 696,11 zł	3 964,57 zł – 5 920,16 zł
	1,93% - 2,11%	5,87% - 6,74%	11,97% - 14,80%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	1,96% - 2,20%	1,96% - 2,20%	1,96% - 2,20%

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	1,96% - 2,20%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

Szczegółowa prezentacja kosztów w czasie dla każdego z funduszy jaki możesz wybrać, znajduje się w załączniku.

W poniższej tabeli znajdziesz informację o tym, jakie opłaty wchodzą w skład ponoszonych przez Ciebie kosztów bieżących.

Koszty bieżące	Pozostałe koszty bieżące	Opłata za administrowanie funduszami
----------------	--------------------------	--------------------------------------

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany (minimalny rekomendowany) okres utrzymania umowy dodatkowej to 6 lat. Wynika on z długoterminowego charakteru umowy dodatkowej.

Pamiętaj, że przysługuje Ci prawo odstąpienia od umowy dodatkowej poprzez złożenie nam oświadczenia w tym względzie w terminie:

- 7 dni od dnia zawarcia umowy dodatkowej, jeżeli jesteś przedsiębiorcą;
- 30 dni od dnia zawarcia umowy dodatkowej albo
- 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy informacji o wartości wykupu oraz o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu umowy dodatkowej.

W przypadku odstąpienia od umowy dodatkowej zwrócimy Ci kwotę stanowiącą wartość polisy ustaloną według ceny jednostki obowiązującej w dniu otrzymania Twojego oświadczenia o odstąpieniu. W przypadku odstąpienia, o którym mowa w pkt 1 i 2, jeżeli od dnia opłacenia składki za umowę dodatkową do dnia otrzymania oświadczenia o odstąpieniu od umowy dodatkowej nie nabędziemy za tę składkę jednostek uczestnictwa, zwrócimy Ci opłaconą składkę. Szczegółowe zasady dotyczące odstąpienia od umowy dodatkowej znajdziesz w § 10 OWUD.

Możesz również wypowiedzieć umowę dodatkową w dowolnym czasie poprzez złożenie oświadczenia w tym względzie. W takim przypadku wypłacimy Ci wartość wykupu. Masz także możliwość w dowolnym momencie dokonać częściowego wykupu Wartości polisy. Szczegółowe informacje na ten temat znajdziesz w § 16 OWUD.

Jak mogę złożyć skargę?

Skargi i zażalenia (dalej „reklamacje”) dotyczące produktu lub świadczonych przez nas usług związanych z produktem możesz składać:

- w formie pisemnej – osobiście w naszej siedzibie, ul. Postępu 15B, 02-676 Warszawa (od 20 stycznia adres siedziby to: ul. Senatorska 18, 00-082 Warszawa) lub w jednostce obsługującej Klientów, albo przesyłać przesyłką pocztową;
- ustnie – telefonicznie pod nr tel. 913 913 913 albo osobiście do protokołu podczas Twojej wizyty w miejscu, o którym mowa w pkt 1 powyżej.

Odpowiedzi na reklamację udzielimy w postaci papierowej lub na Twój wniosek w formie elektronicznej.

Reklamacje rozpatrujemy w terminie nie dłuższym niż 30 dni, a w przypadku braku możliwości rozpatrzenia reklamacji w tym terminie (szczególnie skomplikowane przypadki), poinformujemy o przyczynach opóźnienia, okolicznościach do ustalenia, przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi (nie dłuższym niż 60 dni).

Niezależnie od powyższego możesz składać reklamacje na naszą działalność do uprawnionych organów, np. Komisji Nadzoru Finansowego, miejskiego lub powiatowego Rzecznika Konsumentów oraz innych organów zajmujących się ochroną Klientów podmiotów rynku finansowego.

Inne istotne informacje

Decyzja o nabyciu produktu ubezpieczeniowego powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z ogólnymi warunkami ubezpieczenia dodatkowego, gdzie znajdują się szczegółowe informacje o ubezpieczeniu, m.in. o przedmiocie ubezpieczenia, strategii inwestycyjnej poszczególnych funduszy, gwarancji albo braku gwarancji uzyskania zysku z funduszu i wszystkich ryzykach związanych z inwestycją w ramach ubezpieczenia, a także o opłatach i limitach.

Nie otrzymujemy wynagrodzenia od podmiotu zarządzającego funduszami inwestycyjnymi, do których lokowane są środki funduszy.

W związku z proponowanym zawarciem umowy dodatkowej agent ubezpieczeniowy lub osoby wykonujące czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń otrzymują prowizję uwzględnioną w kwocie składki ubezpieczeniowej lub inny rodzaj wynagrodzenia, w tym premię uzależnioną od osiągniętych wyników lub nagrody rzeczowe.

Informujemy, że w przypadku, gdy czynności dystrybucyjne wykonywane są przez pracowników Generali Życie T.U. S.A., w związku z proponowanym zawarciem umowy ubezpieczenia, osoby wykonujące czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń otrzymują wynagrodzenie zasadnicze na zasadach ogólnych oraz wynagrodzenie zmienne.

Wysokość wskaźnika kosztów dystrybucji związanych z proponowaną umową ubezpieczenia wynosi 0,06%.

Ogólne warunki ubezpieczenia dodatkowego, na podstawie których zawierana jest umowa dodatkowa, dostępne są na stronie generali.pl.

Informacja związana ze zrównoważonym rozwojem znajduje się w Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

¹⁾Wskaźnik ryzyka określony został zgodnie z metodyką opisaną w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. uzupełniającym Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści, przeglądu i zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów.

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, które bezpośrednio zależą od wyboru opcji inwestycyjnej. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego kluczowe informacje dla Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi zawieranego w ramach umowy ubezpieczenia Generali, z myślą o całym Twoim życiu.

FUNDUSZE NISKIEGO RYZYKA

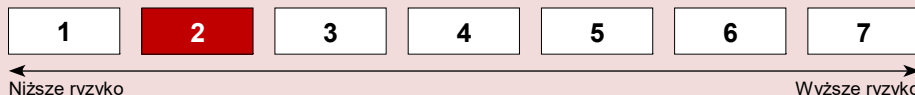
UFK Generali - Generali Korona Dochodowy E

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – Generali Korona Dochodowy E jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze FIO subfundusz Generali Korona Dochodowy jedn. E. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.generali-investments.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Korona Dochodowy E, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 0 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków Skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 524,52 zł	37 038,42 zł	34 977,28 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-11,19%	-2,53%	-2,21%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 962,73 zł	40 579,36 zł	41 735,87 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,09%	0,48%	0,71%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 517,55 zł	41 549,52 zł	43 146,97 zł
	Średni zwrot w każdym roku	1,29%	1,27%	1,27%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 042,27 zł	42 503,72 zł	44 564,72 zł
	Średni zwrot w każdym roku	2,61%	2,04%	1,82%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 617,55 zł	41 649,52 zł	43 246,97 zł

Jakie są koszty

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	773,10 zł 1,93%	2 348,77 zł 5,87%	4 787,84 zł 11,97%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	1,96%	1,96%	1,96%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	00,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	00,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty Bieżące	Koszty transakcji	00,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	1,96%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty Dodatkowe	Opłaty za wyniki	00,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	00,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

FUNDUSZE ŚREDNIEGO RYZYKA

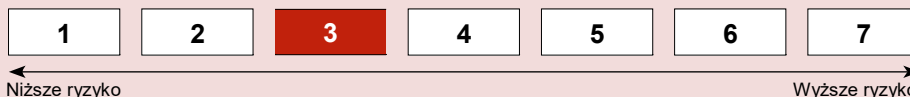
UFK Generali - Generali Stabilny Wzrost E

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – Generali Stabilny Wzrost E jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze FIO subfundusz Generali Stabilny Wzrost jedn. E. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.generali-investments.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz Fundusz Generali - Generali Stabilny Wzrost E, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 0 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	24 266,47 zł	26 208,99 zł	21 180,80 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-39,33%	-13,14%	-10,05%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 185,32 zł	41 639,22 zł	47 021,08 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,04%	1,35%	2,73%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 492,06 zł	47 872,31 zł	57 246,57 zł
	Średni zwrot w każdym roku	6,23%	6,17%	6,16%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	45 952,78 zł	54 889,08 zł	69 506,60 zł
	Średni zwrot w każdym roku	14,88%	11,12%	9,65%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 592,06 zł	47 972,31 zł	57 346,57 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	845,69 zł	2 696,11 zł	5 920,16 zł
	2,11%	6,74%	14,80%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	2,20%	2,20%	2,20%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	00,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	00,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	00,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,20%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	00,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	00,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

¹⁾ Wskaźnik ryzyka określony został zgodnie z metodyką opisaną w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. uzupełniającym Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści, przeglądu i zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów.

Informacja związana ze zrównoważonym rozwojem

Generali Życie T.U. S.A. jest częścią międzynarodowej Grupy Generali. Jest to przedsiębiorstwo odpowiedzialne i świadome swojej roli w społeczeństwie. Podejmuje odpowiednie działania w wymiarach ekonomicznym, ekologicznym i społecznym zaangażowania.

Jak ryzyka związane ze zrównoważonym rozwojem są uwzględniane w trakcie podejmowania decyzji korporacyjnych?

Zaangażowanie na rzecz zrównoważonego rozwoju jest istotnym fundamentem strategii Grupy Generali. Ogólne informacje, wytyczne, zasady postępowania i zobowiązania Grupy znajdują się tutaj: <https://www.generali.com/investors/Our-ESG-approach>

Jak Grupa Generali traktuje kwestię zrównoważonego rozwoju?

Ryzyka związane ze zrównoważonym rozwojem oddziałują na całą organizację, dlatego Grupa Generali powołała Zespół ds. Zrównoważonego Rozwoju. Przedstawiciele najwyższego szczebla zarządczego decydują o tym, w jaki sposób czynniki związane ze zmianami klimatycznymi, aspektami społecznymi, a także zarządzaniem, powinny być uwzględniane w różnych procesach biznesowych. Zespół wspiera Prezesa Zarządu Grupy Generali. Jego celem jest identyfikacja ryzyk oraz szans wynikających z uwzględnienia zrównoważonego rozwoju w działalności podmiotów wchodzących w skład Grupy. Opracowuje również proces ich integracji z procesami biznesowymi.

Działania te opierają się na:

- ❖ identyfikacji i ocenie potencjalnych skutków tych ryzyk,
- ❖ opracowaniu wskazówek, które umożliwią efektywne zarządzanie tymi skutkami,
- ❖ bieżącym monitorowaniu osiągniętych postępów i wyników w odniesieniu do wyznaczonych celów,
- ❖ zaangażowaniu w inicjatywy wewnętrzne i zewnętrzne promujące zrównoważony rozwój.

Wytyczne Grupy Generali są wprowadzane i monitorowane w poszczególnych krajach, w tym również w Polsce. **Generali Życie T.U. S.A.** na bieżąco ocenia swój model biznesowy, kładąc szczególny nacisk na:

- ❖ działalność inwestycyjną,
- ❖ przyjmowane ryzyka ubezpieczeniowe,
- ❖ zaangażowanie klientów i innych interesariuszy.

Grupa Generali jest inwestorem instytucjonalnym o zasięgu globalnym. Oznacza to, że inwestowanie majątku jest istotnym aspektem jej działalności ubezpieczeniowej. Dzięki temu Generali Życie T.U. S.A., jako część międzynarodowej Grupy, może w swoich inwestycjach, podobnie jak w relacjach biznesowych, aktywnie wpływać na takie obszary jak ochrona środowiska czy respektowanie praw człowieka i praw pracowników.

Co Grupa Generali rozumie pod pojęciem ryzyk związanych ze zrównoważonym rozwojem?

Ryzyko zrównoważonego rozwoju to ryzyko związane ze zdarzeniami lub warunkami środowiskowymi, społecznymi i ładu korporacyjnego (ESG), które, jeśli zostanie zrealizowane, może mieć potencjalny istotny negatywny wpływ na aktywa i zobowiązania zainwestowanych przedsiębiorstw, a w konsekwencji negatywny wpływ na wartość lub wyniki inwestycji. Identyfikacja zagrożeń dla zrównoważonego rozwoju, które mogą mieć istotny wpływ na wartość naszych inwestycji, jest naszym obowiązkiem wobec naszych interesariuszy i inwestorów.

Czynniki E, S i G

Czynniki środowiskowe (environment = E), społeczne (social = S) i związane z ładem korporacyjnym (governance = G) – w skrócie zwane ESG – są obiektywem do oceny solidności działania przedsiębiorstwa. Uchybienia w jego zachowaniu w stosunku do tych czynników, mogą mieć istotny wpływ na jego działalność i mogą stanowić wczesne ostrzeżenie o poważnych problemach w samym przedsiębiorstwie.

Ryzyka związane z ochroną środowiska (E)

Ryzyka związane z ochroną środowiska obejmują możliwe negatywne skutki, które mogą powstać lub nasilić się w wyniku zmian klimatycznych. Należą do nich między innymi ryzyka związane z zanieczyszczeniem środowiska oraz zmianami klimatycznymi. Mogą one powstawać na przykład:

- ❖ poprzez wzrost ryzyka wystąpienia zagrożeń naturalnych,
- ❖ w wyniku zaostrzenia przepisów dotyczących ochrony klimatu,
- ❖ w wyniku rozwoju technologicznego,
- ❖ w wyniku zmian zachodzących w społeczeństwach.

Przedsiębiorstwa i ich partnerzy biznesowi (dostawcy i klienci) mogą być nimi dotknięci bezpośrednio lub pośrednio.

Grupa Generali opracowała procesy i narzędzia mające na celu zminimalizowanie ryzyk związanych ze zmianami klimatycznymi i wykorzystanie szans wynikających z przejścia na zrównoważoną gospodarkę.

Ryzyka dotyczące spraw społecznych i ładu korporacyjnego (S i G)

W obszarze tym znajdują się ryzyka, które wynikać mogą z lekceważenia podstawowych praw człowieka i praw pracowniczych. Również nietransparentny lub niezgodny z przepisami sposób zarządzania przedsiębiorstwem stanowi ryzyko, które wpływa zarówno na procesy biznesowe, jak i na reputację partnerów biznesowych, pośredników oraz samo przedsiębiorstwo.

Jak Generali Życie T.U. S.A. przeciwdziała ryzykom związanym ze zrównoważonym rozwojem w odniesieniu do inwestycji?

Uwzględnienie przez **Generali Życie T.U. S.A.** ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie inwestycyjnym jest spójne z polityką Grupy Generali i jej regulacjami zaadaptowanymi lokalnie. W tym procesie Generali Życie korzysta ze wsparcia odpowiednich funkcji centralnych, zakładając że koordynacja działań w obszarze ESG jest jednym z głównych czynników wpływających na ich skuteczność.

Na podstawie regulacji wewnętrznych, w zależności od klasy aktywów i portfela inwestycyjnego, uwzględnianie ryzyk ESG w procesie inwestycyjnym ma następujący charakter:

- ❖ wykluczenie lub ograniczenie w ramach spektrum inwestycyjnego emitentów, którzy nie spełniają wewnętrznych norm ESG,
- ❖ zaangażowanie obejmujące komunikację z emitentami oraz uczestnictwo w walnych zgromadzeniach akcjonariuszy i obligatariuszy. Zgodnie z regulacjami wewnętrznymi, Generali Życie jest zobowiązana głosować w taki sposób, aby popierać jedynie te uchwały, które spełniają grupowe standardy w zakresie m.in.: praw akcjonariuszy, składu organów, polityki wynagrodzeń, polityki ujawnień, czynników społecznych i środowiskowych,
- ❖ uczestnictwo w inwestycjach promujących aspekty środowiskowe,

- ❖ w zakresie doboru funduszy zarządzanych przez zewnętrzne podmioty – uwzględnienie czynników ESG w procesie ich analizy due-dilligence, jako istotnego czynnika branego pod uwagę przy konstruowaniu oferty.

Strategia inwestycyjna. Jak Generali Życie T.U. S.A. inwestuje pieniądze swoich klientów?

Klasyczne ubezpieczenia na życie i dożycie

W klasycznych ubezpieczeniach na życie składka oszczędnościowa jest lokowana, zgodnie z Zasadą Ostrożnego Inwestora, w zdywersyfikowany portfel instrumentów finansowych, który podlega wewnętrznym limitom i procesom ich kontroli.

Czynniki środowiskowe, sprawy społeczne i związane z zarządzaniem (ESG) są w tym procesie brane aktywnie pod uwagę, zarówno w celu osiągnięcia długoterminowych zysków finansowych, jak i społecznej oraz środowiskowej wartości dodanej, a także w celu uniknięcia ryzyka związanego ze zrównoważonym rozwojem. Podstawowe zasady zrównoważonego inwestowania zostały określone w Kodeksie Odpowiedzialnego Inwestowania Grupy Generali, przyjętym lokalnie przez Generali Życie. Przestrzeganie określonych w nim wytycznych zapewnia system kontroli wewnętrznej.

Ubezpieczenia na życie powiązane z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi

W przypadku ubezpieczeń na życie powiązanych z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi środki naszych klientów inwestowane są zgodnie z zasadami określonymi w ogólnych warunkach ubezpieczenia (OWU) i różnią się w zależności od typu i strategii danego funduszu.

Wybór funduszy do oferty inwestycyjnej dokonywany jest na podstawie obiektywnych kryteriów, takich jak na przykład:

- ❖ możliwie długa historia danego funduszu,
- ❖ dotychczasowe wyniki funduszu w porównaniu z konkurencją,
- ❖ dane dotyczące ryzyka danego funduszu - ocena procesu inwestycyjnego.

Towarzystwo jest w stałym kontakcie z zewnętrznymi zarządzającymi, analizuje osiągnięte przez nie wyniki inwestycyjne, a w przypadku powzięcia informacji o negatywnym wpływie czynników ESG na wartość inwestycji, podejmuje odpowiednie kroki ograniczające to ryzyko. Inwestycje w ramach tego produktu finansowego nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.

Nasi Klienci, korzystając z szerokiej i zdywersyfikowanej oferty Generali Życie, samodzielnie dokonują wyboru ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, w które chcą inwestować, zgodnie z ich indywidualnym apetytem na ryzyko.

W chwili obecnej nie jest możliwe dokonanie oceny i określenie wpływu uwzględnienia ryzyk zrównoważonego rozwoju na zwrot z inwestycji w produktach z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oferowanych przez Generali Życie T.U. S.A.

Więcej informacji znajduje się na stronie: www.generali.pl

Generali Finance jako część Grupy Generali również stosuje w/w zasady oraz polityki opublikowane na stronie generali.pl.

#ZależynamnaTobie #Partnernacależycie